

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «ВТБ Страхование»
и его дочерних организаций
за 2020 год
Апрель 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «ВТБ Страхование»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «ВТБ Страхование»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование» и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

1 апреля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700462514.
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, Чистопрудный б-р, д. 8, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Основные средства	4	141 534	340 408
Инвестиционная недвижимость	5	698 526	792 858
Активы, предназначенные для продажи		52 533	56 718
Нематериальные активы	6	775 633	1 007 396
Отложенные аквизиционные расходы	8	59 958 626	83 272 288
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	107 973	231 364
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14	1 909 421	5 456 356
Текущий налоговый актив		2 336 576	2 833 788
Прочие активы	9	617 736	892 010
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10	1 253 902	3 066 007
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12	954 566	4 929 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	12 137 191	105 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	20 104 475	16 633 059
Займы и прочая дебиторская задолженность	11	-	8 640 488
Депозиты в кредитных организациях	12	51 542 325	84 227 934
Денежные средства и их эквиваленты	13	3 417 400	9 184 055
ИТОГО АКТИВЫ		156 008 417	221 670 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные налоговые обязательства	7	15 255 773	17 548 699
Резерв незаработанной премии	14	94 762 624	141 039 233
Резервы убытков	14	9 222 487	16 360 248
Отложенный аквизиционный доход по переданному перестрахованию	8	4 568	6 647
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15	1 374 538	3 161 565
Текущие налоговые обязательства		22 157	353 639
Прочие обязательства	16	2 902 446	4 299 261
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		123 544 593	182 769 292
Уставный капитал	17	5 504 086	5 504 086
Добавочный капитал		1 557	1 557
Резервный капитал		849	849
Резерв переоценки основных средств	17	658 665	658 665
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		13 212	12
Нераспределенная прибыль		26 285 455	32 725 076
Чистые активы, принадлежащие участникам Материнской компании		32 463 824	38 890 245
Неконтролирующие доли участия		-	10 576
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		32 463 824	38 900 821
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		156 008 417	221 670 113

В. М. Носов

И.о. Генерального директора

01 апреля 2021 г.



Е. Н. Чубинова

И.о. Главного бухгалтера

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Премии - всего	18	57 878 320	81 594 465
Доля перестраховщиков в премии	18	(568 619)	(3 338 578)
Убытки - всего	19	(5 139 949)	(16 767 997)
Доля перестраховщиков в убытках	19	619 692	1 504 397
Аквизиционные расходы	20	(28 843 314)	(30 776 575)
Итого результат от операций страхования		23 946 130	32 215 712
Процентные доходы	21	5 655 355	8 431 661
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	1 489 214	1 557 765
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	2 191
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	24	90 921	501 549
Итого прочие доходы		7 235 490	10 493 166
Административные расходы	25	(1 772 961)	(4 395 295)
Обесценение активов	9,10	(95 255)	(348 944)
Курсовые разницы по валютным операциям		386 169	(198 608)
Процентный расход	22	(6 679)	(20 225)
Прочие расходы		(127 999)	(282 666)
Итого прочие расходы		(1 616 725)	(5 245 738)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		29 564 895	37 463 140
Налог на прибыль	26	(5 711 960)	(7 411 285)
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности		23 852 935	30 051 855
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности		-	4 218 127
Чистая прибыль за год		23 852 935	34 269 982
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)		13 200	(176)
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		13 200	(176)
Итого совокупный доход за год		23 866 135	34 269 806
Чистая прибыль за год, приходящаяся на:			
Участников Материнской компании		23 852 924	34 261 060
Неконтролирующие доли участия		11	8 922
Итого совокупный доход за год, приходящийся на:			
Участников Материнской компании		23 866 124	34 260 884
Неконтролирующие доли участия		11	8 922

Чистые активы, принадлежащие участникам Материнской компании

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Чистые активы, принадлежащие участникам Материнской компании	Неконтролирующие доли участия	Итого собственные средства
1 января 2019 г.		5 504 086	1 557	849	684 184	188	30 411 797	36 602 661	-	36 602 661
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	34 261 060	34 261 060	8 922	34 269 982
Прочий совокупный (убыток) / доход за год		-	-	-	-	(176)	-	(176)	-	(176)
Итого совокупный (убыток) / доход за год		-	-	-	-	(176)	34 261 060	34 260 884	8 922	34 269 806
Выбытие основных средств	17	-	-	-	(6 206)	-	6 206	-	-	-
Списание резерва переоценки по выбывшей дочерней компании	17	-	-	-	(19 313)	-	19 313	-	-	-
Выбытие дочерней компании		-	-	-	-	-	(862 476)	(862 476)	13 346	(849 130)
Дивиденды	17	-	-	-	-	-	(30 000 000)	(30 000 000)	(11 692)	(30 011 692)
Прочее распределение участникам	11	-	-	-	-	-	(1 110 824)	(1 110 824)	-	(1 110 824)
31 декабря 2019 г.		5 504 086	1 557	849	658 665	12	32 725 076	38 890 245	10 576	38 900 821
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	23 852 924	23 852 924	11	23 852 935
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-	13 200	-	13 200	-	13 200
Итого совокупный доход за год		-	-	-	-	13 200	23 852 924	23 866 124	11	23 866 135
Дивиденды	17	-	-	-	-	-	(30 000 000)	(30 000 000)	(7 195)	(30 007 195)
Прочее распределение участникам	11	-	-	-	-	-	(292 545)	(292 545)	(3 392)	(295 937)
31 декабря 2020 г.		5 504 086	1 557	849	658 665	13 212	26 285 455	32 463 824	-	32 463 824

(тыс.руб.)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Страховые премии, полученные		11 312 895	60 349 674
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, уплаченные		(406 441)	(1 771 189)
Выплаты по договорам страхования, уплаченные		(11 492 247)	(30 372 979)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	(12 367)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, полученная		4 954 666	6 273 269
Аквизиционные расходы, уплаченные		(6 063 435)	(17 687 765)
Расходы на урегулирование страховых выплат, уплаченные		(1 116 165)	(613 366)
Процентные доходы по депозитам, полученные		4 347 361	8 826 795
Процентные расходы, уплаченные		(6 679)	(20 225)
Общие и административные расходы, уплаченные		(1 795 611)	(6 572 136)
Комиссионный доход от операций ОМС		-	1 253 988
Чистое (увеличение) уменьшение депозитов в банках		33 155 007	(23 812 324)
Чистый отток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток		(3 772 268)	(858 308)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3 144 720	3 002 090
Денежные средства, переданные по договору о передаче страхового портфеля		-	(14 443 048)
Налог на прибыль уплаченный		(10 642 682)	(871 040)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		21 619 121	(17 328 931)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистый (отток) / приток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(12 079 860)	2 577 830
Погашение займа, выданного материнской компании		11 276 000	24 264 000
Займ, выданный материнской компании		(5 540 000)	(30 000 000)
Чистый приток / (отток) от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		3 742 876	(5 944 191)
Поступления от продажи дочерних компаний, за вычетом выбывших денежных средств		3 040 000	(36 741)
Проценты, полученные по финансовым активам (кроме депозитов)		2 118 705	4 772 954
Реализация основных средств и нематериальных активов		18 485	14 605
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(12 241)	(212 411)
Чистый приток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток		-	2 119 802
Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	3 900
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		55 294	71 283
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		2 619 259	(2 368 969)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды участникам	17	(30 000 000)	(30 000 000)
Выплаченные дивиденды неконтролирующим долям участия		(7 195)	(11 692)
Погашение обязательств по аренде		(258 511)	(308 184)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(30 265 706)	(30 319 876)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		260 671	(250 975)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(5 766 655)	(50 268 751)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	13	9 184 055	59 452 806
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	13	3 417 400	9 184 055

1 Организационная структура и основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность компании ООО СК «ВТБ Страхование» (далее по тексту – «Материнская компания», «Компания») и ее дочерних компаний, вместе именуемых Группа.

Материнская компания ООО СК «ВТБ Страхование» создана 23 августа 2000 г. и зарегистрирована в Российской Федерации. Компания осуществляет страховую и перестраховочную деятельность по всем видам добровольного и обязательного личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности, за исключением страхования жизни.

Компания входит в десятку крупнейших страховых компаний в России. Компания не имеет филиалов по всей Российской Федерации. Юридический адрес Головного офиса компании: г. Москва, Чистопрудный бульвар, дом 8, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. единственным участником Компании является АО «СОГАЗ». По состоянию на 31 декабря 2020 года 21,19% акций Компании (31 декабря 2019 года: 21,19%) принадлежат ПАО «Газпром» и его дочерним организациям; 32,30% акций (31 декабря 2019 года: 32,30%) принадлежат ООО «Аквила»; 16,54% акций (31 декабря 2019 года: 16,54%) принадлежат ООО «СГ-инвест»; оставшиеся 29,97% акций (31 декабря 2019 года: 29,97%) принадлежат миноритарным акционерам. Ни одна из сторон не является конечной контролирующей стороной АО «СОГАЗ».

2 Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, приведены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись компаниями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство оценивает способность Группы продолжать свою деятельность на основе допущения о непрерывности деятельности, учитывая всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком.

Группа ведет учет и составляет консолидированную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством и соответствующими корректировками приведена к стандартам МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

Составление консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 3.

Изменения в учетной политике

а) Применение стандартов и интерпретаций

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), вступившие в силу в 2020 году и не оказавшие влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены 22 января 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Реформа базовой процентной ставки» (выпущены 7 апреля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» – «Определение существенности» (выпущены 5 августа 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Концептуальные основы представления финансовых отчетов (выпущены 29 марта 2018 года).

5 октября 2020 года выпущена поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Группа не применяла данную поправку в связи с отсутствием существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

b) Стандарты, которые были выпущены, но не применяются Группой

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

В соответствии с новым стандартом финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли.

Если же долевым инструментом относится к категории «удерживаемых для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Большинство требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового актива, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

Группа применяет временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в соответствии с Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», вступившими в силу с 1 января 2018 года. Группа соответствует критериям для применения данного временного освобождения, поскольку обязательства по договорам страхования, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», составляют более 90% от общей величины обязательств Группы. Группа должна впервые применить МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с применением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и в настоящее время проводит оценку, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

с) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования. Когда МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

В отличие от требований МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии), в основном, для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первого применения. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Поправки вступают в силу с 1 января 2021 года. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основные принципы консолидации

(а) *Дочерние компании*

Дочерними компаниями являются компании, контролируемые Группой. Группа осуществляет контроль над предприятием, когда она обладает полномочиями, которые представляют ей возможность управлять значимой деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода и возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Консолидация дочерних компаний осуществляется с момента перехода контроля к Группе и прекращается с момента утраты контроля.

Консолидация вновь приобретенной компании в качестве дочерней начинается с даты, когда Группа приобретает фактический контроль над данной компанией.

В случаях, когда такую дату точно установить не представляется возможным, консолидация осуществляется с момента регистрации изменений в составе акционеров/участников в реестре/уставе дочерней компании.

(тыс.руб.)

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Все операции внутри Группы, остатки по расчетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы устраняются. Нереализованные убытки также устраняются до тех пор, пока операция не содержит свидетельства обесценения передаваемого актива.

При необходимости, учетная политика дочерних компаний корректируется для приведения в соответствие с политикой Группы.

Перечень дочерних компаний, входящих в Группу, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. представлен ниже:

Название	Вид деятельности	Доля участия Группы на 31 декабря 2020 г.	Доля участия Группы на 31 декабря 2019 г.
АО «ВТБ Страхование жизни»	Личное страхование, страхование жизни	99,67%	99,67%

В 2019 году Группа утратила контроль над дочерней компанией ООО «ВТБ Медицинское страхование» в связи с ее продажей АО «СОГАЗ» и прекратила осуществлять деятельность по обязательному медицинскому страхованию. В 2019 году Группа также передала портфель договоров добровольного страхования жизни компании под общим контролем и прекратила осуществлять деятельность по добровольному страхованию жизни. Информация о прекращенной деятельности раскрыта в Примечании 32.

В 1 квартале 2020 года АО «ВТБ Страхование жизни» в добровольном порядке отказалось от лицензии на осуществление страховой деятельности. 18 февраля 2020 года Приказом Центрального Банка РФ № ОД-270 были отозваны лицензии АО «ВТБ Страхование жизни» на осуществления страхования от 05.09.2016 СЖ № 3995 и СЛ № 3995. В 4 квартале 2020 года было принято решение о ликвидации АО «ВТБ Страхование жизни» и возврате имущества акционерам. По состоянию на 31 декабря 2020 г. расчеты с акционерами завершены.

(b) Метод приобретения

Для учета приобретения дочерних компаний, не находящихся до приобретения под общим контролем с Группой, применяется метод приобретения. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, выпущенных долевых инструментов или принятого обязательства, плюс расходы непосредственно связанные с приобретением. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые в результате объединения бизнеса, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения, вне зависимости от размера доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых чистых активах отражается как Деловая репутация (гудвил). Если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Группы в идентифицируемых чистых активах приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на счета прибылей и убытков.

(c) Объединение компаний, находящихся под общим контролем

Объединение компаний, находящихся под общим контролем, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 3. В связи с этим при объединении компаний, находящихся под общим контролем, руководство Группы использует метод оценки компании предшественника, а именно: активы и обязательства компании, передаваемой между сторонами, не переоцениваются по справедливой стоимости, а включаются в финансовую отчетность Группы по балансовой стоимости, установленной компанией предшественником или по балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности приобретаемой компании.

Балансовая стоимость активов и обязательств приобретаемых компаний основывается на данных консолидированной финансовой отчетности компании под общим контролем, находящейся на самом высоком уровне, для которой составляется консолидированная финансовая отчетность.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

В случае если контролирующая сторона не составляет консолидированную финансовую отчетность, используется балансовая стоимость, отраженная в консолидированной финансовой отчетности компании наивысшего уровня.

Компания предшественник считается отчитывающейся компанией наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация дочерней компании, подготовленная в соответствии с МСФО. При отсутствии консолидированной финансовой отчетности компании предшественника используется стоимость, отраженная в финансовой отчетности приобретенной компании. В данной финансовой отчетности использована стоимость активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности приобретенной компании.

Группа включает статьи отчета о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода приобретенной компании перспективно, начиная с даты перехода контроля над компанией, находящейся под общим контролем акционера Группы.

Таким образом, консолидированная финансовая отчетность Группы не отражает результаты деятельности приобретенной компании за период до объединения компаний. Соответствующие суммы за предыдущий год также не корректируются.

(d) Неконтролирующие доли участия

Неконтролирующая доля участия – это капитал в дочерней компании, которым материнская компания не владеет прямо или косвенно.

Изменения в доле участия материнской компании в дочерней компании, не приводящие к утрате материнской компанией контроля над дочерней компанией, учитываются как операции с капиталом (то есть операции с собственниками, действующими в этом качестве).

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относится на собственников Материнской компании и неконтролирующие доли. Общий совокупный доход относится на собственников материнской компании и неконтролирующие доли, даже если это приводит к дефицитному сальдо неконтролирующих долей.

Операции в иностранной валюте

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи консолидированной финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в «функциональной» валюте). Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Группы.

(b) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств (денежные средства и эквиваленты, дебиторская и кредиторская задолженность), номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам (страховые резервы), отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости.

Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Группе (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Как правило, Группа оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события. Договоры страхования учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

В течение 2020 и 2019 годов, на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. все договоры страхования, выпущенные Группой, признавались страховыми договорами, учитываемыми в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Информация о страховых продуктах

ООО СК «ВТБ Страхование» осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией Федеральной службы страхового надзора С № 3398 77 от 22 февраля 2008 г. и перестраховочную деятельность в соответствии с лицензией П № 3398 77 от 22 февраля 2008 г.

17 сентября 2015 г. ООО СК «ВТБ Страхование» были получены новые лицензии на осуществление страхования и перестрахования: СЛ № 3398; СИ № 3398; ОС № 3398-02; ОС № 3398-03; ОС № 3398-04; ОС № 3398-05; ПС № 3398.

Группа работает по следующим направлениям деятельности:

Добровольное страхование:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда в следствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование гражданской ответственности владельцев водного транспорта;

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта.

Обязательное страхование:

- обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Основные средства

Все основные средства, за исключением зданий, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Группе и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- здания 20-40 лет;
- неотделимые улучшения в арендуемое имущество 5 лет;
- транспортные средства 5 лет;

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

- мебель и инвентарь 3 года;
- машины и оборудование 3 года;
- вычислительная техника и офисное оборудование 3 года;
- прочие основные средства 3 года.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Объект основных средств прекращает признаваться (списывается) при выбытии или тогда, когда никакие экономические выгоды от него более не ожидаются.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие операционные доходы за вычетом расходов».

Аренда

Актив в форме права пользования

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные Группой и оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования, которые относятся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом корректировки на переоценку обязательства по договору аренды. Активы в форме права пользования, которые относятся к инвестиционному имуществу, оцениваются арендатором с применением модели учета по справедливой стоимости.

Обязательство по аренде

На дату начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, без учета налога на добавленную стоимость.

Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, включают следующие виды платежей:

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Платежи по договору, которые по своей форме предусматривают вариативность, определяемую исходя из использования базового актива, считаются по существу фиксированными платежами и включаются в расчет обязательства по аренде в наименьшей подлежащей уплате сумме.

Если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, по которой на дату начала арендных отношений Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается или уменьшается с учетом процентов по обязательству по аренде, осуществленных арендных платежей, изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Сумма уменьшения обязательства по договору, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю, отражается в составе прибыли или убытка.

Арендная плата, представляющая собой часть по существу фиксированных платежей, превышающих наименьшую подлежащую оплате сумму, начисляется в качестве расходов в тех отчетных периодах, в которых она возникает.

Налог на добавленную стоимость, подлежащий перечислению арендодателю по договору аренды в составе арендной платы, начисляется в качестве расхода в момент начисления арендного платежа к уплате.

Определение срока аренды

Срок аренды – не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Оценивая срок аренды, Группа принимает во внимание только не подлежащий досрочному прекращению период аренды, который обеспечен защитой. Не считается обеспеченным защитой и не принимается для целей определения срока аренды период, от которого как у арендатора, так и у арендодателя имеется право отказаться, то есть расторгнуть договор, во внесудебном порядке без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа.

Наличие одностороннего права арендодателя на продление периода аренды или одностороннего права отказаться от прекращения договора аренды игнорируется при анализе срока аренды. Следовательно, если обоюдное право на расторжение договора отсутствует, срок аренды оценивается Группой с учетом экономических стимулов, которые могут повлиять на решение Группы воспользоваться данным правом, и информации, имеющейся на дату первоначального признания обязательства по аренде. В таком случае срок аренды – наименьший из периода, в течение которого арендатор планирует использовать объект аренды, и периода, в течение которого арендатор может гарантировать пролонгацию договора аренды.

В отсутствии иной информации, период, в течение которого Группа планирует использовать объект аренды, ограничен разумным прогнозным периодом – 5 лет.

Краткосрочная аренда и аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость

Группа не применяет основной порядок учета договоров к краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Базовый актив имеет низкую стоимость, меньше или равную 350 тыс. руб., если бы актив был новым вне зависимости от возраста актива на момент аренды (не применяется для активов, переданных в субаренду).

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода.

Полученный арендный доход, прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости, а также затраты на содержание, ремонт и обслуживание инвестиционной недвижимости отражаются в составе прочих доходов от операционной деятельности.

Нематериальные активы

Программное обеспечение

В качестве нематериальных активов (далее – «НМА») Группа признает идентифицируемые немонетарные активы, не имеющие физической формы, и удовлетворяющие критериям признания:

- актив должен быть идентифицируемым;
- группа контролирует данный актив;
- поток будущих экономических выгод от использования данного актива высоко вероятен;
- стоимость актива может быть надежно оценена.

Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Группой, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются).

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

Прочие затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения.

Группа устанавливает срок полезного использования для данной категории нематериальных активов 5-10 лет.

Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (основные средства, НМА, запасы).

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Обесцененные нефинансовые активы ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Финансовые активы

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Группой. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Группа передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, займы и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Группы определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

(a) *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли (облигации, акции), и финансовые активы, безотзывно признанные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости.

Процентные доходы, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Группы права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

(b) *Займы и прочая дебиторская задолженность*

Финансовые активы, учитываемые в категории «займы и прочая дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и прочая дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда предоставленные займы списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя выданные займы.

Займы и прочие привлеченные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход или расход.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

(с) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы и процентные доходы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков. Изменение справедливой стоимости признается на счетах капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков. Процентный доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

(d) Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость котировующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотировующихся инвестиций) Группа определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик.

Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков.

(е) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Группа твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Процентный доход признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Группа сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения.

Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевого участия, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась.

В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого участия, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Группа может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Группа также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перестраховщиков оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования учитывается по методу начисления и представляет собой права требования, вытекающие непосредственно из условий заключенных договоров страхования. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые аквизиционные расходы, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования иных, чем договора страхования жизни, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Прямые расходы включают в себя:

- вознаграждения страховым агентам;
- вознаграждения страховым брокерам и прочим посредникам;
- вознаграждения лидеру-состраховщику по договорам страхования;
- комиссии по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на проведение предстраховой экспертизы (в части расходов, которые привели к заключению договоров страхования);
- расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования и другие аналогичные расходы;
- расходы в виде отчислений от страховых премий;
- расходы на приобретение бланков строгой отчетности.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Депозиты в кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства, размещенные в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, в случае, если данный эффект является существенным. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в кредитных организациях, в случае если исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

Обязательства по договорам страхования

Страхование иное, чем страхование жизни

(а) Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату.

Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются.

(b) Суброгационный резерв

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю). Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица. Помимо суброгации в Группе используются регресс, который также позволяет взыскивать произведенные им страховые выплаты с лиц, виновных в наступлении страховых случаев.

Признание причитающихся к получению сумм по суброгационным и регрессным требованиям осуществляется не ранее, чем в момент осуществления страховой выплаты, поскольку до указанного момента Группа не имеет право на суброгацию (регресс).

Доходы от суброгации признаются Группой в оценочной сумме, ожидаемой к получению компенсации одновременно с признанием убытка от соответствующего страхового случая. Сумма, ожидаемая к возмещению в результате реализации права суброгации, в отношении состоявшихся убытков, возмещенных или подлежащих возмещению Группой, определяется с использованием актуарных методов на основании статистической информации.

Суброгационный резерв отражается в составе резервов убытков.

(с) Резерв по годным остаткам транспортных средств

Резерв по годным остаткам транспортных средств рассчитывается по страхованию транспортных средств и представляет собой оценку Группой будущих поступлений от реализации годных остатков транспортных средств, полученных по договорам страхования, в которых Группа выступает в качестве страховщика.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(d) Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

(e) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств по видам страхования для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства.

Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Группы и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием балансового метода в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Группы. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Активы и обязательства по отложенному налогу взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Группы.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по амортизированной стоимости.

Резервы под обязательства, отличные от обязательств по договорам страхования

Резервы под обязательства – это обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Резервы признаются в случае, если Группа имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

Признание доходов и расходов

Учет операций по страхованию, иному, чем страхование жизни

(a) Премии

По долгосрочным договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, премии признаются в момент, когда премия подлежит оплате страхователем. Премии по договорам с единовременной оплатой признаются на дату начала ответственности.

По краткосрочным договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, премии признаются на дату начала ответственности, но не ранее даты заключения договора.

(b) Страховые выплаты

Страховые выплаты, включая расходы по урегулированию убытков, отражаются в прибыли или убытке за год в момент фактической оплаты.

(c) Суброгация

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю).

Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица. Помимо суброгации в Группе используются регресс, который также позволяет взыскивать произведенные им страховые выплаты с лиц, виновных в наступлении страховых случаев.

Доходы от реализации годных остатков транспортных средств так же уменьшают размер убытков по договорам страхования для событий, произошедших до отчетной даты.

Прочие доходы и расходы

(a) Процентные доходы, дивиденды полученные

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые признаются на дату, когда у Группы возникает право на их получение.

(b) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Представление потоков денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

Денежные потоки по выплате вознаграждения и социальных взносов с вознаграждения сотрудников, занимающихся заключением договоров страхования и урегулированием убытков, отражены в составе денежных потоков по оплате общих и административных расходов. В отчете о финансовых результатах данные суммы включаются в состав аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков соответственно.

По строке "Прочие денежные потоки от операционной деятельности" консолидированного отчета о движении денежных средств отражены в том числе возвраты предоплат по налогу на прибыль за 2020 год в сумме 2 796 079 тыс. руб. (2019: 655 447 тыс. руб.).

3 Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Группы требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату (далее – «Резерв заявленных убытков»), так и для величины убытков, произошедших, но не заявленных на отчетную дату (далее – «РПНУ»). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом их ожидаемого будущего развития.

В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности.

Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценка убытков, сделанная в предыдущие годы, переоценивается, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

3 Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 101 967 717 тыс. руб. (2019 год: 151 711 761 тыс. руб.).

Обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки.

Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, составила на отчетную дату 20 104 475 тыс. руб. (2019 год: 16 633 059 тыс. руб.). На 31 декабря 2020 г. учетная стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, составила 12 137 191 тыс. руб. (2019 год: 105 522 тыс. руб.).

В отношении инвестиционного имущества применяется комбинация сравнительного и доходного подхода к оценке стоимости, при котором учитываются будущие потоки денежных средств, которые Группа ожидает получить от арендных платежей.

Налог на прибыль

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает различные толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) и подвержено частым изменениям. В этой связи, интерпретация руководством Группы положений законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Группу.

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний на российском и международном рынках более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической обоснованности заключенных сделок и (или) проводимых операций.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок.

Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

3 Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

Российские налоговые органы вправе доначислить дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы на основании правил, установленных законодательством о трансфертном ценообразовании, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Группы.

По мнению руководства, Группа соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 г. интерпретация Группой применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

(тыс.руб.)

4 Основные средства

Ниже представлено движение основных средств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	Здания	Вычислитель- ная техника и офисное оборудование	Актив по договору аренды в форме права пользования	Транспортные средства	Машины и оборудование	Незавершен- ное строительство	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость								
1 января 2019 г.	111 663	909 285	-	90 772	570 858	16 425	80 462	1 779 465
Поступления	-	2 226	451 122	160	-	1 869	1 101	456 478
Выбытие дочерней компании	(101 834)	(265 458)	-	(47 819)	-	(1 338)	-	(416 449)
Выбытия	(9 829)	(14 997)	(38 724)	(17 466)	(14 220)	(16 956)	(32 306)	(144 498)
31 декабря 2019 г.	-	631 056	412 398	25 647	556 638	-	49 257	1 674 996
Поступления	-	29 666	209 177	-	157	29 864	198	269 062
Выбытия	-	(23 309)	(134 839)	(2 540)	(37 959)	(29 864)	(22 037)	(250 548)
31 декабря 2020 г.	-	637 413	486 736	23 107	518 836	-	27 418	1 693 510
Накопленная амортизация								
1 января 2019 г.	16 420	515 626	-	62 253	430 150	-	69 678	1 094 127
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	-	145 052	279 046	2 279	68 453	-	-	494 830
Выбытие дочерней компании	(14 288)	(164 143)	-	(37 209)	-	-	-	(215 640)
Выбытия	(2 132)	-	(1)	(10 659)	-	-	(25 937)	(38 729)
31 декабря 2019 г.	-	496 535	279 045	16 664	498 603	-	43 741	1 334 588
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	-	125 434	256 868	3 234	44 252	-	2 937	432 725
Выбытия	-	(22 839)	(131 940)	(1 823)	(37 959)	-	(20 776)	(215 337)
31 декабря 2020 г.	-	599 130	403 973	18 075	504 896	-	25 902	1 551 976
Остаточная стоимость								
1 января 2019 г.	95 243	393 659	-	28 519	140 708	16 425	10 784	685 338
31 декабря 2019 г.	-	134 521	133 353	8 983	58 035	-	5 516	340 408
31 декабря 2020 г.	-	38 283	82 763	5 032	13 940	-	1 516	141 534

4 Основные средства (продолжение)

Актив в форме права пользования по аренде, имеющейся у Группы, признан в отношении договоров аренды офисной недвижимости.

5 Инвестиционная недвижимость

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Балансовая стоимость на 1 января	792 858	819 172
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(94 332)	(26 314)
Балансовая стоимость на 31 декабря	698 526	792 858

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно. Переоценка справедливой стоимости произведена на 31 октября 2020 года независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Группой была получена оценка изменения справедливой стоимости с даты оценки до отчетной даты.

Основные виды инвестиционной недвижимости:

Наименование	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Офис г. Москва, ул. Долгоруковская, д.40	476 486	514 588
Офис г. Москва, ул. Автозаводская, д.11	192 000	244 060
Офис г. Москва, пер. 1-й Колобковский, д.10	30 040	34 210
Итого	698 526	792 858

В 2020 году арендный доход по объектам инвестиционной недвижимости составил 81 075 тыс. руб. (2019 год: 75 179 тыс. руб.).

На Группу не наложено никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у нее инвестиционной недвижимости. Группа также не имеет договорных обязательств по приобретению, сооружению или совершенствованию инвестиционной недвижимости, ее ремонту, техническому обслуживанию или благоустройству.

6 Нематериальные активы

Ниже представлено движение нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	Клиентская база	Программное обеспечение	Прочие права	Незавер- шенная разработка	Итого
Первоначальная стоимость					
1 января 2019 г.	1 447 603	1 445 727	2 531	170 221	3 066 082
Поступления	-	126 014	31 381	340 157	497 552
Выбытие дочерней компании	(1 447 603)	(26 945)	-	(56 085)	(1 530 633)
Выбытия	-	(11 170)	(1)	(410 916)	(422 087)
31 декабря 2019 г.	-	1 533 626	33 911	43 377	1 610 914
Поступления	-	13 331	-	-	13 331
Выбытия	-	(53 568)	(829)	(43 377)	(97 774)
31 декабря 2020 г.	-	1 493 389	33 082	-	1 526 471
Накопленная амортизация					
1 января 2019 г.	187 661	401 034	1 914	-	590 609
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	2 783	198 102	6 545	-	207 430
Выбытие дочерней компании	(190 444)	(3 145)	-	-	(193 589)
Выбытия	-	(932)	-	-	(932)
31 декабря 2019 г.	-	595 059	8 459	-	603 518
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	-	182 530	6 428	-	188 958
Выбытия	-	(41 035)	(603)	-	(41 638)
31 декабря 2020 г.	-	736 554	14 284	-	750 838
Остаточная стоимость					
1 января 2019 г.	1 259 942	1 044 693	617	170 221	2 475 473
31 декабря 2019 г.	-	938 567	25 452	43 377	1 007 396
31 декабря 2020 г.	-	756 835	18 798	-	775 633

Незавершенная разработка представляет собой расходы на доработку программного обеспечения, не введенного в промышленную эксплуатацию. По завершении работ данные доработки переводятся в категорию нематериальных активов.

По оценке руководства по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

7 Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом.

7 Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Свернутое сальдо отложенных налоговых активов и обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, представлено в таблице:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Отложенные налоговые обязательства	(15 255 773)	(17 548 699)
Отложенные налоговые активы (обязательства) – нетто	(15 255 773)	(17 548 699)

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 1 января 2019 г.	(10 257 751)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков (Примечание 26)	(7 151 317)
Доход (расход) по отложенному налогу, относящийся к прекращающейся деятельности	(93 586)
Выбытие отложенного налогового актива выходящей дочерней компании (Примечание 32)	(46 099)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	54
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря 2019 г.	(17 548 699)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков (Примечание 26)	2 296 229
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	(3 303)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря 2020 г.	(15 255 773)

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2020 и 2019 годах. Налоговые ставки в отношении процентных доходов от государственных ценных бумаг и корпоративных облигаций, выпущенных после 1 января 2017 г., составляли 15% в 2020 и 2019 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от муниципальных ценных бумаг составляла 9% в 2020 и 2019 годах.

(тыс.руб.)

7 Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Движение по счету отложенного налога по каждому виду временных разниц до взаимозачета:

	1 января 2019 года	Отнесенные на счета капитала	Выбытие дочерней организации (Примечание 32)	Отнесенные на отчет о прибылях или убытках	31 декабря 2019 года	Отнесенные на счета капитала	Отнесенные на отчет о прибылях или убытках	31 декабря 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:								
Резерв бонусов и неиспользованных отпусков	359 300	-	(34 921)	(97 331)	227 048	-	(100 588)	126 460
Резерв убытков – доля перестраховщика	228 534	-	-	(228 534)	-	-	35 664	35 664
Коммиссионное вознаграждение	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 544	-	-	(402 544)	-	-	-	-
Списание дебиторской задолженности	5 662	-	-	14 287	19 949	-	592	20 541
Финансовые активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	23 105	-	(12 358)	6 345	17 092	-	4 005	21 097
Депозиты в кредитных организациях	3 758	-	-	(3 758)	-	-	-	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	1 626 395	-	-	16 771	1 643 166	-	(1 643 166)	-
Аренда	-	-	-	1 799	1 799	-	(1 064)	735
Займ	-	-	-	27 102	27 102	-	(27 102)	-
Прочие обязательства	430 089	-	1 180	5 930	437 199	-	(45 297)	391 902
Общая сумма отложенных налоговых активов	3 079 387	-	(46 099)	(659 933)	2 373 355	-	(1 776 956)	596 399
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:								
Отложенные аквизиционные расходы	(10 332 964)	-	-	(6 320 164)	(16 653 128)	-	4 662 316	(11 990 812)
Инвестиционное имущество	(97 908)	-	-	1 576	(96 332)	-	18 867	(77 465)
Активы, предназначенные для продажи	(8 788)	-	-	2 411	(6 377)	-	837	(5 540)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(213 142)	-	-	150 495	(62 647)	-	(20 650)	(83 297)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(148 579)	-	-	120 210	(28 369)	-	25 041	(3 328)
Финансовые активы, предназначенные для продажи	(865)	54	-	869	58	(3 303)	(2 633)	(5 878)
Резерв убытков	(490 010)	-	-	(123 547)	(613 557)	-	39 484	(574 073)
Резерв убытков - доля перестраховщика	-	-	-	(61 847)	(61 847)	-	61 847	-
Резерв незаработанной премии – доля перестраховщика	(6 502)	-	-	6 502	-	-	-	-
Стабилизационный резерв	(2 004 360)	-	-	(394 986)	(2 399 346)	-	(712 354)	(3 111 700)
Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без НВПДВ	(34 008)	-	-	34 008	-	-	-	-
Резерв незаработанной премии	(12)	-	-	(484)	(496)	-	417	(79)
Прочие доходы	-	-	-	(13)	(13)	-	13	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(13 337 138)	54	-	(6 584 970)	(19 922 054)	(3 303)	4 073 185	(15 852 172)
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	(10 257 751)	54	(46 099)	(7 244 903)	(17 548 699)	(3 303)	2 296 229	(15 255 773)

8 Отложенные аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020			Год, закончившийся 31 декабря 2019		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На начало года	83 272 288	(6 647)	83 265 641	51 689 864	(25 043)	51 664 821
Капитализированные расходы (Примечание 20)	5 426 496	(20 138)	5 406 358	61 329 062	(74 882)	61 254 180
Амортизация	(28 740 158)	22 217	(28 717 941)	(29 746 638)	93 278	(29 653 360)
Итого на конец года	59 958 626	(4 568)	59 954 058	83 272 288	(6 647)	83 265 641

9 Прочие активы

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Предоплаты		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	181 520	233 991
Предоплаты ЛПУ	119 174	175 750
Предоплаты в социальные фонды	3 598	151 886
Предоплаты за услуги по заключению договоров страхования	-	93 284
Расчеты с бюджетом	-	1 326
Прочие операционные предоплаты	28 395	27 614
Итого предоплаты	332 687	683 851
Прочие финансовые активы		
Предоплаты банкам	194 802	94 223
Предоплаты за участие в тендерах	34 931	42 784
Расчеты с персоналом	43	99
Прочая дебиторская задолженность	140 697	124 234
За вычетом резерва под обесценение	(88 310)	(74 235)
Итого прочие финансовые активы	282 163	187 105
Товарно-материальные запасы	2 886	21 054
Итого прочие активы	617 736	892 010

Изменения резерва под обесценение приведены ниже:

	Прочие активы
На 1 января 2019 г.	86 372
Списание за счет резерва	(100 677)
Отчисления в резерв	88 540
На 31 декабря 2019 г.	74 235
Списание за счет резерва	(8 850)
Отчисления в резерв	22 925
На 31 декабря 2020 г.	88 310

10 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 509 259	1 921 820
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	270 017	1 309 720
За вычетом резерва под обесценение	(749 891)	(704 705)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 029 385	2 526 835
Предоплаты по операциям страхования и перестрахования		
Предоплаченное комиссионное вознаграждение	224 517	534 331
Предоплаты по договорам переданного перестрахования	-	4 841
Итого предоплаты по операциям страхования и перестрахования	224 517	539 172
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 253 902	3 066 007

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производится на каждую отчетную дату. Резерв обесценения в размере 50% создается в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования за вычетом резерва незаработанной премии, срок платежа по которым на отчетную дату просрочен свыше 90 дней, но менее 180 дней; и в размере 100%, если срок платежа просрочен более чем на 180 дней.

Изменения резерва под обесценение приведены ниже:

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	Итого резерв под обесценение дебиторской задолженности
На 1 января 2019 г.	248 866	109 131	357 997
Списание за счет резерва	(162 240)	(15 876)	(178 116)
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение	602 789	(77 965)	524 824
На 31 декабря 2019 г.	689 415	15 290	704 705
Списание за счет резерва	(27 531)	(1 649)	(29 180)
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение	20 014	52 316	72 330
Прочие движения	2 036	-	2 036
На 31 декабря 2020 г.	683 934	65 957	749 891

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

10 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Просроченная дебиторская задолженность		
Просроченная менее чем на 90 дней	709 033	1 860 737
Просроченная на срок от 91 до 180 дней	242 656	279 599
Просроченная на срок от 181 до 365 дней	102 851	436 312
Просроченная на срок более 1 года	428 276	274 237
Итого просроченная дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	1 482 816	2 850 885
Резерв под обесценение	(749 891)	(704 705)
Итого просроченная дебиторская задолженность	732 925	2 146 180

11 Займы и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Займы	-	5 600 488
Незавершенные расчеты по продаже дочерних компаний	-	3 040 000
Итого займы и прочая дебиторская задолженность	-	8 640 488

По состоянию на 31 декабря 2019 г. займы и дебиторская задолженность представлены задолженностью материнской компании. В течение 2020 г. данная задолженность была полностью погашена денежными средствами.

12 Финансовые активы

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Категория финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлена долговыми ценными бумагами нефинансовых организаций с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2020 г. указанные облигации имеют срок погашения 2048 год и процентную ставку 9,95% (2019: сроки погашения с 2048 по 2057 годы, процентные ставки от 9% до 9,95%). Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций со сроком погашения 2057 год, числившиеся на 31 декабря 2019, были досрочно погашены эмитентом в 2020 году.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Государственные облигации	12 132 860	101 191
Долевые ценные бумаги	4 331	4 331
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 137 191	105 522

Долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 г. представлены государственными облигациями, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и номинированными в рублях. По состоянию на 31 декабря 2020 г. указанные облигации имеют сроки погашения с 2021 по 2026 годы, процентные ставки от 4,7% до 7,6% (2019: долговых ценных бумаг не было).

(тыс.руб.)

12 Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы, удерживаемые для торговли		
Корпоративные облигации	13 264 338	12 093 591
Государственные облигации	4 601 762	2 835 280
Муниципальные облигации	2 238 375	1 704 188
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 104 475	16 633 059

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, обращаются на фондовых биржах.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении АО ВТБ Капитал Управление Активами в размере 20 104 475 тыс. руб. (2019 год: 16 633 059 тыс. руб.), в собственном торговом портфеле ценные бумаги отсутствуют (2019 год: в собственном торговом портфеле ценные бумаги отсутствуют).

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2020 г. облигации, которые номинированы в российских рублях в размере 13 264 338 тыс. руб. имеют сроки погашения с 2021 по 2048 годы, процентные ставки от 5,70% до 12,10% (2019 год: в размере 12 093 591 тыс. руб., сроки погашения с 2020 по 2048 годы, процентные ставки от 6,65% по 12,10%). Корпоративные облигации, которые номинированы в иностранной валюте, по состоянию на 31 декабря 2020 г. отсутствуют (2019 год: отсутствуют).

Государственные и муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными администрацией областей, республик и других регионов Российской Федерации, а также облигации Министерства Финансов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. государственные и муниципальные облигации, которые номинированы в рублях в размере 6 840 138 тыс. руб. имеют сроки погашения с 2021 по 2031 годы, и процентные ставки от 2,50% до 10,25% (2019 год: в размере 4 539 468 тыс. руб., сроки погашения с 2020 по 2028 годы, процентные ставки от 2,50% до 11,74%). На 31 декабря 2020 г. государственные и муниципальные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отсутствуют (2019 год: отсутствуют). На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включали просроченных ценных бумаг.

Депозиты в кредитных организациях

По состоянию на отчетную дату общая стоимость депозитов, размещенных в банках Российской Федерации, составила 51 542 325 тыс. руб. (2019 год: 84 227 934 тыс. руб.).

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
От 3 до 6 месяцев	-	35 973 668
От 6 месяцев до 1 года	37 336 191	48 053 478
От 1 до 5 лет	14 037 778	-
Более 5 лет	168 356	200 788
Итого депозиты в банках	51 542 325	84 227 934

Стоимость депозитов в кредитных организациях, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, приближенно равна ее справедливой стоимости.

(тыс.руб.)

12 Финансовые активы (продолжение)

По состоянию на отчетную дату доля рублевых депозитов, размещенных в крупном российском банке с государственным участием, составила 34% от общей стоимости депозитов, размещенных Группой (2019 год: 34%). Данные депозиты размещены на рублевых вкладах под процентную ставку от 4,55% до 5,65% (2019 год: 34% депозитов было размещено в крупном банке с государственным участием в капитале на рублевых вкладах с процентной ставкой от 5,00 до 6,35% и в долларах США с процентной ставкой от 0,75% до 0,95%).

Остальная часть депозитов в банках представляет собой депозиты, размещенные в прочих крупных и средних банках в рублях с процентной ставкой от 2,50% до 6,15% (2019 год: с процентной ставкой от 4,50% до 7,35%).

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Касса	-	86
Расчетные счета	64 780	2 167 532
Краткосрочные депозиты	3 352 620	7 016 437
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 417 400	9 184 055

По состоянию на отчетную дату на счетах, открытых в небанковских кредитных организациях было размещено 98,10% (2019 год: в крупных банках Российской Федерации с государственным участием в капитале было размещено 40,00%) остатков денежных средств и их эквивалентов, принадлежащих Группе.

Краткосрочные депозиты, которые представляют собой депозиты, размещенные в банках на срок менее 90 дней. На отчетную дату процентная ставка по депозитам, размещенным в рублях, составляла от 4,35% до 5,00% (2019 год: от 5,7% до 6,7%).

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.

14 Обязательства по договорам страхования

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Резерв незаработанной премии	94 762 624	(107 973)	94 654 651	141 039 233	(231 364)	140 807 869
Резервы убытков						
Резерв заявленных убытков	8 409 505	(1 898 370)	6 511 135	11 859 245	(5 367 625)	6 491 620
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	535 989	(11 051)	524 938	3 625 910	(88 731)	3 537 179
Резерв расходов на урегулирование убытков	282 125	-	282 125	902 868	-	902 868
Суброгационный резерв по страхованию иному, чем страхование жизни	(5 132)	-	(5 132)	(27 775)	-	(27 775)
Итого резервы убытков	9 222 487	(1 909 421)	7 313 066	16 360 248	(5 456 356)	10 903 892
Итого страховые резервы	103 985 111	(2 017 394)	101 967 717	157 399 481	(5 687 720)	151 711 761

(тыс.руб.)

14 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31 декабря 2020			Год, закончившийся 31 декабря 2019		
	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На 1 января	141 039 233	(231 364)	140 807 869	135 052 097	(2 251 245)	132 800 852
Подписанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, в отчетном году (Примечание 18)	11 601 711	(445 228)	11 156 483	87 627 350	(1 318 698)	86 308 652
Страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, заработанные за отчетный год	(57 878 320)	568 619	(57 309 701)	(81 615 034)	3 338 579	(78 276 455)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	(25 180)	-	(25 180)
На 31 декабря	94 762 624	(107 973)	94 654 651	141 039 233	(231 364)	140 807 869

Резервы убытков

(a) Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31 декабря 2020			Год, закончившийся 31 декабря 2019		
	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На 1 января	16 388 023	(5 456 356)	10 931 667	23 197 388	(11 544 015)	11 653 373
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	6 266 641	(261 938)	6 004 703	17 100 664	(381 634)	16 719 030
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(1 051 595)	(357 754)	(1 409 349)	(179 177)	(1 122 763)	(1 301 940)
Страховые выплаты за отчетный год (Примечание 19)	(12 375 450)	4 166 627	(8 208 823)	(23 701 879)	7 592 056	(16 109 823)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	(28 973)	-	(28 973)
На 31 декабря	9 227 619	(1 909 421)	7 318 198	16 388 023	(5 456 356)	10 931 667

(b) Суброгационный резерв по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31 декабря 2020			Год, закончившийся 31 декабря 2019		
	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На 1 января	(27 775)	-	(27 775)	(41 106)	-	(41 106)
Суброгации, состоявшиеся в течение отчетного года	(37 479)	-	(37 479)	(15 354)	-	(15 354)
Корректировка оценки суброгаций, состоявшихся в прошлых периодах	(6 046)	-	(6 046)	(41 109)	-	(41 109)
Суброгационные доходы за отчетный год (Примечание 19)	66 168	-	66 168	69 794	-	69 794
На 31 декабря	(5 132)	-	(5 132)	(27 775)	-	(27 775)

(тыс.руб.)

14 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих непоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования. Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Группы по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Группа не включает в раскрытие по движению резерва убытков резерв по годным остаткам транспортных средств (ГОТС) и субрагационный резерв.

Доходы от суброгации признаются Группой, в оценочной сумме, ожидаемой к получению компенсации одновременно с признанием убытка от соответствующего страхового случая. Сумма, ожидаемая к возмещению в результате реализации права суброгации, в отношении состоявшихся убытков, возмещенных или подлежащих возмещению Группой, была определена с использованием актуарных методов на основании статистической информации. Доход от суброгации начисляется в момент признания ответственности лицом, которое должно выплатить компенсацию, либо в момент вступления в силу соответствующего судебного решения, независимо от вероятности получения денежных средств Группой.

По состоянию на отчетную дату Группа не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

Для основных видов страхования был выполнен анализ чувствительности, используя треугольники оплаченных убытков. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Группа использует 2 метода.

Во-первых, Группа определяет чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития. Для этого Группа рассчитывает коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого используется стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю.

Разница между резервами, посчитанными используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности по первому методу.

Во-вторых, Группа использует увеличение на 5 или 10% от значения прогнозируемого коэффициента убыточности (далее по тексту – «КУ»), что приводит к увеличению убытков.

14 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по линиям бизнеса в следующих суммах:

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Увеличение коэффициентов развития (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	Увеличение коэффициентов развития (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10%	Увеличение коэффициентов развития (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	Увеличение коэффициентов развития (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10%
Страхование транспортных средств	2 750	7 057	2 750	7 057
Добровольное медицинское страхование	12 996	32 707	12 996	32 707
Страхование имущества	7 616	14 640	11 233	18 257
Страхование от несчастных случаев	13 159	36 057	17 647	40 545
Обязательное государственное личное страхование	83 173	223 758	83 173	223 758
Общегражданская ответственность	3 602	6 952	4 626	8 135
Страхование специальных рисков	9 145	17 843	12 294	21 402
Страхование финансовых рисков	1 515	3 589	1 676	3 759
Итого	133 956	342 603	146 395	355 620

По состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Увеличение коэффициентов развития (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	Увеличение коэффициентов развития (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10%	Увеличение коэффициентов развития (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	Увеличение коэффициентов развития (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10%
Страхование транспортных средств	12 417	33 153	12 417	33 153
Добровольное медицинское страхование	62 061	154 954	62 061	154 954
Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	1 010	2 196	1 227	2 501
Страхование имущества	43 443	64 135	74 571	95 263
Страхование от несчастных случаев	78 050	217 006	79 973	218 929
Обязательное государственное личное страхование	804 850	2 054 607	804 850	2 054 607
Общегражданская ответственность	9 033	17 723	10 880	20 377
Страхование специальных рисков	12 842	21 255	18 668	27 481
Страхование финансовых рисков	8 257	12 636	9 716	14 272
Итого	1 031 963	2 577 665	1 074 363	2 621 537

Данный анализ чувствительности проводился в отношении резерва убытков по портфелю ООО СК «ВТБ Страхование» (без учета резервов убытков других компаний Группы).

14 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице:

	Ранее	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	Итого
Состоявшиеся убытки							
Год наступления	76 742 483	13 658 816	14 750 120	29 504 595	17 071 691	6 266 641	
1 год после	78 787 209	13 418 266	13 046 491	29 169 273	16 262 711		
2 года после	78 190 264	13 061 013	13 625 553	28 690 577			
3 года после	78 468 003	12 762 409	13 845 546				
4 года после	78 360 442	12 411 586					
5 лет после	78 728 356						
Текущая оценка конечной величины убытков	78 728 356	12 411 586	13 845 546	28 690 577	16 262 711	6 266 641	
Оплаченные убытки							
Год наступления	64 816 181	6 413 167	5 598 631	10 119 368	9 316 017	2 663 659	
1 год после	74 430 149	11 397 093	12 134 872	23 728 435	14 057 311		
2 года после	75 979 621	12 128 789	12 444 185	27 693 814			
3 года после	76 500 944	12 341 156	13 196 939				
4 года после	76 768 024	12 384 396					
5 лет после	76 981 679						
Совокупная величина оплаченных убытков	76 981 679	12 384 396	13 196 939	27 693 814	14 057 311	2 663 659	
Резервы убытков на 31 декабря 2020 г.	1 746 677	27 190	648 607	996 763	2 205 400	3 602 982	9 227 619
Резервы убытков на 31 декабря 2019 г.	1 580 358	295 045	91 656	932 224	911 619	19 385 227	23 196 129

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков за вычетом доли перестраховщиков представлена в таблице:

	Ранее	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	Итого
Состоявшиеся убытки							
Год наступления	69 165 480	10 323 033	9 787 191	18 682 911	16 690 057	6 004 704	
1 год после	70 109 329	10 014 363	9 161 424	17 591 953	16 053 537		
2 года после	69 418 019	9 708 074	9 094 228	17 093 707			
3 года после	69 447 615	9 516 281	8 859 580				
4 года после	69 512 373	9 344 246					
5 лет после	69 645 476						
Текущая оценка конечной величины убытков	69 645 476	9 344 246	8 859 580	17 093 707	16 053 537	6 004 704	
Оплаченные убытки							
Год наступления	60 736 943	6 182 494	5 447 251	9 245 057	9 295 952	2 412 218	
1 год после	67 057 333	8 630 342	8 263 244	15 377 665	13 985 637		
2 года после	68 281 294	9 088 219	8 546 358	16 132 715			
3 года после	68 751 390	9 277 685	8 672 434				
4 года после	68 972 038	9 320 925					
5 лет после	69 159 123						
Совокупная величина оплаченных убытков	69 159 123	9 320 925	8 672 434	16 132 715	13 985 637	2 412 218	
Резервы убытков на 31 декабря 2020 г.	486 353	23 321	187 146	960 992	2 067 900	3 592 486	7 318 198
Резервы убытков на 31 декабря 2019 г.	368 118	236 559	91 548	619 855	898 180	9 437 854	11 652 114

15 Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	523 201	1 239 979
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	79 491	406 287
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	602 692	1 646 266
Нефинансовая кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Предоплаченные страховые премии по операциям страхования	767 519	1 510 831
Предоплаченные страховые премии по операциям перестрахования	4 327	4 468
Итого нефинансовая кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	771 846	1 515 299
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 374 538	3 161 565

Кроме предоплаченных страховых премий, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна их справедливой стоимости.

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочая кредиторская задолженность		
Обязательства по аренде	86 438	142 346
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	8 109	101 467
Расчеты с РСА	44	11
Прочая кредиторская задолженность	54 683	281 337
Итого прочая кредиторская задолженность	149 274	525 161
Прочие обязательства		
Резерв по судебным делам	2 006 157	2 168 606
Резерв бонусов	606 822	1 328 491
Задолженность по налогам, сборам и взносам	108 684	243 908
Резерв отпусков	31 493	33 095
Задолженность перед персоналом	16	-
Итого прочие обязательства	2 753 172	3 774 100
Итого Прочие обязательства	2 902 446	4 299 261

Прочая кредиторская задолженность является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

16 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде, имеющих у Группы, и ее изменения в течение периода:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
На 1 января	142 347	451 122
Новые поступления	209 177	-
Процентный расход	6 679	20 225
Выбытие	(6 573)	(20 816)
Платежи	(265 190)	(308 184)
На 31 декабря	86 440	142 347

В 2020 г. общий отток денежных средств в связи с арендой у Группы составил 288 243 тыс. руб., в том числе расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к переменным арендным платежам, в размере 16 221 тыс. руб. (2019 г.: 179 801 тыс. руб.).

17 Чистые активы, принадлежащие участникам Материнской компании

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. Единственным участником является АО «СОГАЗ» (2019 год: АО «СОГАЗ»).

Стоимость чистых активов, рассчитанная на основании данных бухгалтерской финансовой отчетности Компании, составленной по российским стандартам учета, по состоянию на 31 декабря 2020 г. составляла 32 463 816 тыс. руб. (2019 год: 36 654 652 тыс. руб.).

Номинальная величина уставного капитала Компании с учетом корректировок, произведенных в соответствии с МСФО 29, по состоянию на 31 декабря 2020 г. составляла 5 504 086 тыс. руб. (2019 год: 5 504 086 тыс. руб.).

В 2020 году было принято решение выплатить дивиденды в размере 30 000 000 тыс. руб. (2019 год: 30 000 000 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о движении резерва переоценки основных средств:

	Прирост стоимости активов от переоценки
На 1 января 2019 г.	684 184
Выбытие дочерней компании за минусом налогового эффекта	(19 313)
Выбытие основных средств	(7 758)
Налоговый эффект от переоценки выбывших основных средств	1 552
На 31 декабря 2019 г.	658 665
На 31 декабря 2020 г.	658 665

Остаток резерва переоценки представлен положительной переоценкой зданий, сформированной до даты их перевода в состав инвестиционной недвижимости. При выбытии зданий остаток резерва переоценки будет перенесен в состав нераспределенной прибыли.

18 Премии

Премии за вычетом доли перестраховщиков

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Премии – всего		
Страхование иное, чем страхование жизни	11 601 711	87 627 350
Изменение резерва незаработанной премии	46 276 609	(6 032 885)
Итого премии	57 878 320	81 594 465
Доля перестраховщиков в премии		
Страхование иное, чем страхование жизни	(445 228)	(1 318 698)
Изменение резерва незаработанной премии	(123 391)	(2 019 880)
Итого доля перестраховщиков в премии	(568 619)	(3 338 578)
Итого премии за вычетом доли перестраховщиков	57 309 701	78 255 887

19 Убытки

Убытки за вычетом доли перестраховщиков

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Выплаты – всего		
Выплаты	(12 277 711)	(23 534 129)
Изменения в страховых обязательствах	7 137 762	6 766 132
Итого убытки	(5 139 949)	(16 767 997)
Доля перестраховщиков в выплатах		
Доля перестраховщиков в выплатах	4 166 627	7 592 056
Изменения долей перестраховщиков в страховых резервах	(3 546 935)	(6 087 659)
Итого доля перестраховщиков в убытках	619 692	1 504 397
Итого убытки за вычетом доли перестраховщиков	(4 520 257)	(15 263 600)

19 Убытки (продолжение)

Выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Выплаты по договорам страхования и принятого перестрахования	(11 639 278)	(22 715 666)
Расходы на урегулирование убытков	(736 172)	(986 213)
Суброгационный доход	66 168	134 915
Реализация годных остатков	31 571	32 835
Итого выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(12 277 711)	(23 534 129)

Изменения в страховых обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	3 449 741	4 789 300
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	3 089 921	2 246 984
Изменения суброгационного резерва	(22 642)	(13 330)
Изменение резерва по ГОТС	-	(2 948)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	620 742	(253 874)
Итого изменения в страховых обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 137 762	6 766 132

Изменения долей перестраховщиков в страховых обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	(3 469 255)	(5 858 487)
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	(77 680)	(229 172)
Итого изменения долей перестраховщиков в страховых обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	(3 546 935)	(6 087 659)

20 Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Комиссионное вознаграждение агентов и брокеров	(5 291 180)	(61 169 123)
Комиссионное вознаграждение по входящему перестрахованию	(135 316)	(159 939)
Итого капитализируемые аквизиционные расходы	(5 426 496)	(61 329 062)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(86 732)	(1 020 432)
Прочие аквизиционные расходы	(38 477)	(99 218)
Отчисления от страховых премий	(164)	(3 566)
Комиссионное вознаграждение по договорам исходящего перестрахования	20 138	74 882
Нетто-аквизиционные расходы	(5 531 731)	(62 377 396)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах – всего	(23 313 662)	31 582 424
Изменение в отложенных аквизиционных расходах по переданному перестрахованию	2 079	18 397
Итого	(28 843 314)	(30 776 575)

21 Процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Доход от банковских депозитов	4 089 444	6 042 409
Доход по выданным займам	428 057	975 312
Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах	774 364	760 655
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	164 767	579 803
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	198 723	73 482
Итого процентные доходы	5 655 355	8 431 661

22 Процентные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Процентные расходы по аренде	(6 679)	(20 225)
Итого процентные расходы	(6 679)	(20 225)

23 Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Процентный доход от корпоративных облигаций	1 176 089	1 262 315
Переоценка ценных бумаг	260 439	303 052
Процентный доход от государственных ценных бумаг	87 212	95 098
Продажа и выкуп облигаций	6 754	45 728
Доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам	-	7 225
Вознаграждение за управление делами	(41 280)	(155 653)
Итого доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 489 214	1 557 765

24 Прочие операционные доходы за вычетом расходов

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16 510	78 119
Доходы, полученные по судебным решениям	239 056	-
Прочие доходы от операций по страхованию	742	6 938
Итого прочие доходы от страховой деятельности	256 308	85 057
Доходы от сдачи в аренду	81 075	75 178
Чистый убыток от корректировки справедливой стоимости инвестиционной собственности	(98 516)	(26 314)
Итого (расходы) / доходы от инвестиционной собственности	(17 441)	48 864
Доход от восстановления налогового резерва	-	317 668
Расходы от выбытия финансовых активов, удерживаемых до погашения	(202 119)	-
Прочие доходы	54 173	49 960
Итого (расходы) / доходы от не страховой деятельности	(147 946)	367 628
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	90 921	501 549

25 Административные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Амортизация	(621 683)	(702 260)
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	(432 872)	(1 884 009)
Услуги банков	(111 582)	(256 995)
Консультационные и информационные услуги	(99 111)	(164 842)
Расходы на содержание информационных систем	(89 998)	(274 429)
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	(84 056)	(362 306)
Услуги связи	(83 860)	(120 218)
Аренда помещений	(83 395)	(260 693)
Расходные материалы и комплектующие	(29 200)	(38 628)
Расходы на ремонт и техническое обслуживание оборудования	(26 072)	(57 441)
Административные расходы	(21 526)	(55 331)
Реклама и маркетинг	(2 185)	(15 271)
Командировочные и представительские расходы	(1 440)	(19 336)
Прочие расходы	(85 981)	(183 536)
Итого административные расходы	(1 772 961)	(4 395 295)

Часть административных расходов отражена в составе аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков в сумме 125 209 тыс. руб. и 32 833 тыс. руб. соответственно (2019 год: 1 119 650 тыс. руб. и 219 335 тыс. руб. соответственно).

26 Налог на прибыль

По элементам расходов по налогу:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Текущий налоговый расход	(8 008 189)	(259 968)
Расход по отложенному налогу на прибыль (Примечание 7)	2 296 229	(7 151 317)
Налог на прибыль, относящийся к прекращенной деятельности	-	(1 189 715)
Итого налоговый расход	(5 711 960)	(8 601 000)

Расчет налогового расхода, исходя из базовой налоговой ставки, представлен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	29 564 895	37 463 140
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	-	5 407 842
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретический налоговый расход по налоговой ставке	(5 912 979)	(8 574 196)
Влияние налога по пониженной налоговой ставке (0-15%)	77 250	149 399
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(28 877)	(47 868)
Доходы, не принимаемые к налогообложению	152 646	72 735
Изменение в непризнанных налоговых активах	-	(201 070)
Итого расход по налогу на прибыль	(5 711 960)	(8 601 000)
Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о прибыли или убытке	(5 711 960)	(7 411 285)
Налог на прибыль, относящийся к прекращенной деятельности	-	(1 189 715)
Итого расход по налогу на прибыль	(5 711 960)	(8 601 000)

27 Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Группа, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск.

Страховой риск

Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Группы является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков в них в разрезе видов бизнеса, относящихся к страхованию иному, чем страхование жизни:

Вид бизнеса	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Страхование гражданской ответственности	246 304	430 882
Страхование специальных рисков	102 965	112 815
Страхование автокаско	549 355	717 718
Страхование финансовых рисков	8 140 088	13 452 437
Страхование от несчастных случаев	82 768 590	120 438 495
Страхование имущества	1 143 107	3 017 508
Добровольное медицинское страхование	1 704 242	2 638 014
Итого	94 654 651	140 807 869

Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков в них в разрезе видов бизнеса, относящихся к страхованию иному, чем страхование жизни:

Вид бизнеса	Год, закончившийся 31 декабря 2020	Год, закончившийся 31 декабря 2019
Страхование гражданской ответственности	163 724	155 583
Страхование специальных рисков	405 225	469 334
Страхование автокаско	41 161	107 228
Обязательное государственное личное страхование	917 381	3 377 037
Обязательное страхование гражданской ответственности	5 679	4 461
Страхование финансовых рисков	50 074	87 123
Страхование от несчастных случаев	4 720 611	4 316 708
Страхование имущества	830 717	1 545 346
Добровольное медицинское страхование	178 494	841 072
Итого	7 313 066	10 903 892

27 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Группы будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Группой. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Группы:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 909 421	5 456 356
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (Примечание 10)	1 029 385	2 526 835
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	954 566	4 929 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 137 191	105 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 104 475	16 633 059
Депозитные счета в банках	51 542 325	84 227 934
Денежные средства и их эквиваленты	3 417 400	9 183 969
Итого	91 094 763	123 063 537

Для оценки кредитного качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch, Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков A.M. Best. Если у финансового инструмента отсутствует рейтинг эмиссии, то присваивается рейтинг эмитента.

Для уменьшения кредитного риска Группа использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски Группы. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету Группы по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Группа устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение. Группа устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов. Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

27 Управление рисками (продолжение)

Для оценки кредитного качества непросроченных и необесцененных финансовых активов была использована следующая группировка:

В категории "А" учтены активы контрагентов, имеющих рейтинг ruA- и выше рейтингового агентства АО "Эксперт РА" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации; A-(RU) и выше рейтингового агентства АКРА (АО) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации; B+ и выше рейтинговых агентств "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) по международной рейтинговой шкале, Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) по международной рейтинговой шкале, "Эй. Эм. Бест Ко" (A.M. Best Co) по международной рейтинговой шкале; B1 и выше рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) по международной рейтинговой шкале.

В категории "В" учтены активы контрагентов, имеющих рейтинг от ruB- до ruBBB+ рейтингового агентства АО "Эксперт РА" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации; от B-(RU) до BBB+(RU) и выше рейтингового агентства АКРА (АО) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации; от CCC до B рейтинговых агентств "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) по международной рейтинговой шкале, Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) по международной рейтинговой шкале; от C+ до B рейтингового агентства "Эй. Эм. Бест Ко" (A.M. Best Co) по международной рейтинговой шкале; от Caa1 до B2 рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) по международной рейтинговой шкале.

В графе "Рейтинг отсутствует" учтены активы контрагентов, не имеющих кредитного рейтинга.

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	А	В	С	Рейтинг отсутствует	Итого
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 749 642	96 827	-	62 952	1 909 421
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	214 033	542	-	81 885	296 460
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	954 566	954 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 132 860	-	-	4 331	12 137 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 580 994	257 224	-	266 257	20 104 475
Депозитные счета в банках	51 542 325	-	-	-	51 542 325
Денежные средства и их эквиваленты	3 417 388	12	-	-	3 417 400
Итого	88 637 242	354 605	-	1 369 991	90 361 838

По ценным бумагам без рейтинга эмитента выдано поручительство контрагентами, имеющими рейтинг категории А.

(тыс.руб.)

27 Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	A	B	C	Рейтинг отсутствует	Итого
Доля перестраховщиков в резерве убытков	4 961 849	28 820	-	465 687	5 456 356
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	43 084	564	-	337 007	380 655
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 929 862	-	-	-	4 929 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	101 191	-	4 331	105 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 988 961	224 723	-	419 375	16 633 059
Займы и прочая дебиторская задолженность	8 640 488	-	-	-	8 640 488
Депозитные счета в банках	84 227 934	-	-	-	84 227 934
Денежные средства и их эквиваленты	5 766 953	3 416 977	-	39	9 183 969
Итого	124 559 131	3 772 275	-	1 226 439	129 557 845

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. отсутствовали просроченные, но необесцененные финансовые активы, кроме дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования в размере 732 925 тыс. руб. и 2 146 180 тыс. руб. соответственно (Примечание 10).

27 Управление рисками (продолжение)

Ценовой риск

По состоянию на отчетную дату Группа не подвержена ценовому риску, так как не имеет существенных вложений в долевыми финансовыми инструментами, а также в финансовые инструменты, стоимость которых привязана к рыночным индексам.

Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Группы разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Доля перестраховщиков в резерве убытков	206 056	1 657 579	45 786	-	1 909 421
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	976 075	36 157	14 590	2 563	1 029 385
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	954 566	-	-	-	954 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 137 191	-	-	-	12 137 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	20 104 475	-	-	-	20 104 475
Депозитные счета в банках	51 542 325	-	-	-	51 542 325
Денежные средства и эквиваленты	3 400 767	9 715	6 918	-	3 417 400
Итого активы	89 321 455	1 703 451	67 294	2 563	91 094 763
Обязательства					
Резервы убытков	6 995 176	2 088 575	123 807	14 929	9 222 487
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	346 140	110 837	143 397	2 318	602 692
Прочая кредиторская задолженность	148 309	3	962	-	149 274
Итого обязательства	7 489 625	2 199 415	268 166	17 247	9 974 453
Нетто-позиция	81 831 830	(495 964)	(200 872)	(14 684)	81 120 310

27 Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Доля перестраховщиков в резерве убытков	4 190 870	1 090 333	173 400	1 753	5 456 356
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 145 329	258 803	118 778	3 925	2 526 835
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 929 862	-	-	-	4 929 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 522	-	-	-	105 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	16 633 059	-	-	-	16 633 059
Займы и прочая дебиторская задолженность	8 640 488	-	-	-	8 640 488
Депозитные счета в банках	83 259 020	968 914	-	-	84 227 934
Денежные средства и эквиваленты	7 316 381	1 826 647	40 988	39	9 184 055
Итого активы	127 220 531	4 144 697	333 166	5 717	131 704 111
Обязательства					
Резервы убытков	14 516 684	1 431 692	374 241	37 631	16 360 248
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 493 832	96 466	55 423	545	1 646 266
Прочая кредиторская задолженность	493 782	4 771	26 608	-	525 161
Итого обязательства	16 504 298	1 532 929	456 272	38 176	18 531 675
Нетто-позиция	110 716 233	2 611 768	(123 106)	(32 459)	113 172 436

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений на 31 декабря 2020 г. составляет 20% (2019 год: 20%) и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Доллары США / Рубли РФ		Доллары США / Рубли РФ	
	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на чистую прибыль	(79 354)	79 354	417 883	(417 883)
Влияние на другие элементы капитала	-	-	-	-

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Евро / Рубли РФ		Евро / Рубли РФ	
	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на чистую прибыль	(32 140)	32 140	(19 697)	19 697
Влияние на другие элементы капитала	-	-	-	-

27 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам.

Ниже представлен анализ обязательств по аренде в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2020 г.:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Обязательства по аренде	51 863	34 575	86 438

Ниже представлен анализ обязательств по аренде в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 г.:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Обязательства по аренде	-	142 346	142 346

Анализ информации о платежах по финансовым активам и финансовым обязательствам, включая урегулирование состоявшихся убытков (оценка) Группы, по срокам, оставшимся до погашения с учетом условий договоров и намерений руководства, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 728 282	128 075	53 064	1 909 421
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 002 116	10 277	16 992	1 029 385
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	954 566	954 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	267 025	11 870 166	12 137 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	211 750	3 409 956	16 482 769	20 104 475
Депозитные счета в банках	10 345 586	41 023 295	173 444	51 542 325
Денежные средства и эквиваленты	3 417 400	-	-	3 417 400
Итого активы	16 705 134	44 838 628	29 551 001	91 094 763
Обязательства				
Резервы убытков	4 911 610	3 048 679	1 262 198	9 222 487
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	85 418	517 274	-	602 692
Прочая кредиторская задолженность	-	149 274	-	149 274
Итого обязательства	4 997 028	3 715 227	1 262 198	9 974 453
Нетто-позиция	11 708 106	41 123 401	28 288 803	81 120 310

27 Управление рисками (продолжение)

Анализ информации о платежах по финансовым активам и финансовым обязательствам, включая урегулирование состоявшихся убытков (оценка) Группы, по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	5 077 423	276 884	102 049	5 456 356
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 374 163	139 478	13 194	2 526 835
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	4 929 862	4 929 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	101 191	4 331	105 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	1 437 459	895 814	14 299 786	16 633 059
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	8 640 488	-	8 640 488
Депозитные счета в банках	15 099 248	68 927 898	200 788	84 227 934
Денежные средства и эквиваленты	9 184 055	-	-	9 184 055
Итого активы	33 172 348	78 981 753	19 550 010	131 704 111
Обязательства				
Резервы убытков	10 119 195	4 562 271	1 678 782	16 360 248
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	1 646 266	-	1 646 266
Прочая кредиторская задолженность	100 565	282 250	142 346	525 161
Итого обязательства	10 219 760	6 490 787	1 821 128	18 531 675
Нетто-позиция	22 952 588	72 490 966	17 728 882	113 172 436

Классификация активов на текущие и долгосрочные

Активы, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы. Активы, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы.

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Текущие	Долгосрочные	Итого
Основные средства	-	141 534	141 534
Инвестиционная недвижимость	-	698 526	698 526
Активы, предназначенные для продажи	52 533	-	52 533
Нематериальные активы	-	775 633	775 633
Отложенные аквизиционные затраты	22 287 848	37 670 778	59 958 626
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	95 344	12 629	107 973
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 856 357	53 064	1 909 421
Текущий налоговый актив	2 336 576	-	2 336 576
Прочие активы	617 736	-	617 736
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 236 910	16 992	1 253 902
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	954 566	954 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267 025	11 870 166	12 137 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 621 706	16 482 769	20 104 475
Депозиты в кредитных организациях	51 368 881	173 444	51 542 325
Денежные средства и эквиваленты	3 417 400	-	3 417 400
Итого активы	87 158 316	68 850 101	156 008 417

27 Управление рисками (продолжение)

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Текущие	Долгосрочные	Итого
Основные средства	-	340 408	340 408
Инвестиционная недвижимость	-	792 858	792 858
Активы, предназначенные для продажи	56 718	-	56 718
Нематериальные активы	-	1 007 396	1 007 396
Отложенные аквизиционные затраты	26 717 032	56 555 256	83 272 288
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	199 844	31 520	231 364
Доля перестраховщиков в резерве убытков	5 354 307	102 049	5 456 356
Текущий налоговый актив	2 833 788	-	2 833 788
Прочие активы	892 010	-	892 010
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 052 813	13 194	3 066 007
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 929 862	4 929 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 191	4 331	105 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 333 273	14 299 786	16 633 059
Займы и прочая дебиторская задолженность	8 640 488	-	8 640 488
Депозиты в кредитных организациях	84 027 146	200 788	84 227 934
Денежные средства и эквиваленты	9 184 055	-	9 184 055
Итого активы	143 392 665	78 277 448	221 670 113

Процентный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Группы.

Далее представлен анализ чувствительности капитала Группы к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости. Диапазон допустимых изменений определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Валюта	Увеличение в процентах 2020 г.	Справедливая стоимость позиций, тыс. руб.	Чувствительность	
			капитала тыс. руб. 2020 г.	процентного дохода тыс. руб. 2020 г.
Российский руб.	1,00%	32 237 336	(313 225)	23 542
Валюта	Уменьшение в процентах 2020 г.	Справедливая стоимость позиций, тыс. руб.	Чувствительность	
			капитала тыс. руб. 2020 г.	процентного дохода тыс. руб. 2020 г.
Российский руб.	-1,00%	32 237 336	313 225	(23 542)

27 Управление рисками (продолжение)

Валюта	Увеличение в процентах 2019 г.	Справедливая стоимость позиций, тыс. руб.	Чувствительность капитала 2019 тыс. руб.
Российский руб.	1,25%	21 664 112	(245 215)

Валюта	Уменьшение в процентах 2019 г.	Справедливая стоимость позиций, тыс. руб.	Чувствительность капитала 2019 тыс. руб.
Российский руб.	-1,40%	21 664 112	274 641

28 Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулируемыми органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи (установленное Указанием Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением вышеперечисленных нормативов осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании.

Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 32 463 816 тыс. руб. на отчетную дату (2019 год: 36 654 652 тыс. руб.).

В течение 2020 и 2019 годов Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

28 Управление капиталом (продолжение)

С 1 июля 2021 года вступает в силу Положение Банка России № 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков", прекращающее действие указаний 3743-У, 4297-У и 4298-У и устанавливающее новый порядок определения величины собственных средств страховых компаний, новый перечень разрешённых для инвестирования активов, новый порядок инвестирования средств страховых резервов и собственных средств страховых компаний, новый порядок расчёта и новые пороговые значения нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств страховых компаний. По оценке руководства, финансовое положение Компании на отчётную дату соответствует новым регуляторным требованиям и их введение не потребует существенного изменения структуры активов.

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости:

- **Уровень 1:** Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании.
- **Уровень 2:** Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка, не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.
- **Уровень 3:** Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг основывается на котировках на отчетную дату. Рыночные котировки могут быть устаревшими или не отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже, и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определенной справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, по которым на отчетную дату отсутствует котировка активного рынка, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Здания, принадлежащие Группе, оцениваются по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия на конец отчетного периода (дату оценки). Оценка справедливой стоимости проводилась руководством Группы с привлечением независимого оценщика. При проведении оценки использовались сравнительный метод и доходный метод по отдельности или в совокупности. Следующие ненаблюдаемые допущения (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости) определялись при определении справедливой стоимости инвестиционного имущества: скидка на торг, ставка капитализации терминальной стоимости, ставка индексации, уровень загрузки арендопригодных площадей, корректировка на местоположение, класс и прочие.

Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с МСФО и выбранной Учетной политикой, на конец каждого отчетного периода.

Группировка активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:				
Корпоративные облигации	12 015 717	1 248 620	-	13 264 337
Государственные облигации	4 601 763	-	-	4 601 763
Муниципальные облигации	2 184 150	54 225	-	2 238 375
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 132 860	-	-	12 132 860
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Инвестиционная недвижимость	-	-	698 526	698 526
Итого активы	30 934 490	1 302 845	698 526	32 935 861

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Группировка активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:				
Корпоративные облигации	11 090 192	1 003 400	-	12 093 592
Государственные облигации	2 835 280	-	-	2 835 280
Муниципальные облигации	1 561 931	142 256	-	1 704 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 191	-	-	101 191
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Инвестиционная недвижимость	-	-	792 858	792 858
Итого активы	15 588 594	1 145 656	792 858	17 527 108

Чувствительность справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в Примечании 27.

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Чувствительность справедливой стоимости инвестиционного имущества и основных средств привязана к возможным изменениям цены спроса на рынке недвижимости. Чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Средневзвешенное значение исходных данных	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Инвестиционная недвижимость	698 526	Сравнительный, доходный	Цены аналогов, ставка арендной платы	Стоимость метра квадратного: 117 – 183 тыс. руб. Ставка арендной платы: 13-29 тыс. руб. в год	+/- 10%	69 852 / (69 852)

Чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Средневзвешенное значение исходных данных	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Инвестиционная недвижимость	792 858	Сравнительный, доходный	Цены аналогов, ставка арендной платы	Стоимость метра квадратного: 126 – 208 тыс. руб. Ставка арендной платы: 13-29 тыс. руб. в год	+/- 10%	100 000 / (100 000)

(тыс.руб.)

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

В течение 2020 г. переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости были незначительны. Перевод на Уровень 1 был обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках в отношении идентичных финансовых инструментов. Перевод на Уровень 2 был обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал неактивным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались методом дисконтированных денежных потоков с использованием наблюдаемых ставок доходности по аналогичным ценным бумагам.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости по Уровню 3, отсутствовали.

Ниже представлена информация о сверке изменений в отношении финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.:

	На 1 января 2019 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Перевод на Уровень 3	Перевод с Уровня 3	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые активы								
Производные финансовые инструменты	1 556 401	-	-	(1 556 401)	-	-	-	-
Итого финансовые активы	1 556 401	-	-	(1 556 401)	-	-	-	-
Финансовые обязательства								
Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без НВПДВ	53 924	-	-	(53 924)	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	53 924	-	-	(53 924)	-	-	-	-

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается

Сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	954 566	965 433	4 929 862	4 787 068
Депозиты в кредитных организациях	51 542 325	51 684 093	84 227 934	84 227 934
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	-	8 640 488	8 640 488
Итого активы	52 496 891	52 649 526	97 798 284	97 655 490

В анализ не включены денежные средства и их эквиваленты, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженности, в связи с тем, что их справедливая стоимость приближенно равна балансовой стоимости.

Группировка активов по видам иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.:				
Корпоративные облигации	965 433	-	-	965 433
Депозиты в кредитных организациях	-	-	51 684 093	51 684 093
Итого активы	965 433	-	51 684 093	52 649 526

Группировка активов по видам иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.:				
Корпоративные облигации	4 787 068	-	-	4 787 068
Депозиты в кредитных организациях	-	-	84 227 935	84 227 935
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	-	8 640 488	8 640 488
Итого активы	4 787 068	-	92 868 423	97 655 491

30 Раскрытие информации о связанных сторонах

Материнская компания

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Материнской компанией Группы являлось АО «СОГАЗ» с долей владения 100% в уставном капитале.

Прочие связанные стороны

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. руководство Группы рассматривает компании, входящие в Группу АО «СОГАЗ», в качестве прочих связанных сторон, которые находятся под общим контролем Группы АО «СОГАЗ». Также в качестве прочих связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. руководство Группы рассматривает акционеров Группы АО «СОГАЗ» и их дочерние компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. АО «СОГАЗ» является ассоциированной стороной для Банка ВТБ (ПАО). Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. руководство Группы рассматривает также компании Группы Банка ВТБ (ПАО) в качестве прочих связанных сторон.

Группа находится под существенным влиянием Правительства РФ, и в ходе обычной деятельности взаимодействует с различными организациями, которые также находятся под существенным влиянием или контролем государства. Данные операции включают в себя уплату государству налогов в соответствии с налоговым законодательством РФ, размещение депозитов, открытие текущих счетов и приобретение ценных бумаг.

Группа применяет исключение, описанное в параграфе 25 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», в отношении раскрытия информации об операциях с организациями, контролируруемыми государством, и с организациями, на которые государство оказывает существенное влияние или которые находятся под совместным контролем государства.

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 г. представлены в таблице:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные компании</i>	<i>Итого</i>
Отложенные аквизиционные расходы	-	59 466 252	59 466 252
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 455	-	2 455
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	954 566	954 566
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	615 330	615 330
Депозиты в кредитных организациях	-	17 517 062	17 517 062
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	26 405	429 612	456 017
Прочие активы	-	1 743	1 743
Денежные средства и эквиваленты	-	44 334	44 334
Итого активы	28 860	79 028 899	79 057 759
Резерв незаработанной премии	5 912	20 332 036	20 337 948
Резервы убытков	-	2 834 209	2 834 209
Кредиторская задолженность и прочие обязательства по операциям страхования и перестрахования	3 975	742 165	746 140
Прочие обязательства	48	41 611	41 659
Итого обязательства	9 935	23 950 021	23 959 956

30 Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлены в таблице:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные компании</i>	<i>Итого</i>
Отложенные аквизиционные расходы	10 805	81 377 260	81 388 065
Доля перестраховщиков в резервах убытков	7 430	-	7 430
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 929 862	4 929 862
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	595 932	595 932
Депозиты в кредитных организациях	-	28 578 647	28 578 647
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	24 460	272 507	296 967
Займы и прочая дебиторская задолженность	8 640 488	189 790	8 830 278
Прочие активы	-	169	169
Денежные средства и эквиваленты	-	2 097 846	2 097 846
Итого активы	8 683 183	118 042 013	126 725 196
Резерв незаработанной премии	-	32 495 811	32 495 811
Резервы убытков	293 789	1 363 615	1 657 404
Отложенные аквизиционные доходы	178	-	178
Кредиторская задолженность и прочие обязательства по операциям страхования и перестрахования	5 651	1 091 787	1 097 438
Прочие обязательства	-	246 158	246 158
Итого обязательства	299 618	35 197 371	35 496 989

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2020 г., представлены в таблице:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные компании</i>	<i>Итого</i>
Страховые премии	176 232	13 107 150	13 283 382
Процентные доходы	397 208	1 167 037	1 564 245
Страховые выплаты	(88 915)	(49 892)	(138 807)
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	176 288	176 288
Аквизиционные расходы	(10 627)	(27 045 297)	(27 055 924)
Административные расходы	(4 541)	(100 597)	(105 138)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	8 099	(37 864)	(29 765)
Итого	477 456	(12 783 175)	(12 305 719)

30 Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2019 г., представлены в таблице:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные компании</i>	<i>Итого</i>
Страховые премии	36 131	16 783 229	16 819 360
Процентные доходы	975 312	2 194 855	3 170 167
Страховые выплаты	(131 451)	(53 510)	(184 961)
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(26 216)	(26 216)
Аквизиционные расходы	(25 467)	(26 766 278)	(26 791 745)
Административные расходы	-	(204 029)	(204 029)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	2 287	25 476	27 763
Итого	856 812	(8 046 473)	(7 189 661)

Выплаченное краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу ООО СК «ВТБ Страхование» составило в 2020 году 147 963 тыс. руб. (2019 год: 452 662 тыс. руб.).

31 Условные и непредвиденные обязательства

Операционная среда

В РФ продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность экономики РФ в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику РФ оказывают санкции, введенные против РФ некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические (судебные) риски

В ходе обычной деятельности Группа может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Группа разделяет иски по вероятности. По искам, по которым велика вероятность понесения убытков, по мнению собственных экспертов, сформирован резерв на покрытие убытков в размере 2 006 157 тыс. руб. (2019 год: 2 168 606 тыс. руб.). Резерв отражен в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении. (Примечание 16).

Вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате относящихся к операциям страхования судебных исков, незавершенных на 31 декабря 2020 г., покрываются сформированным резервом произошедших, но не заявленных убытков.

31 Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группа не имела активов, находящихся в залоге (2019 год: не было).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группа не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования (2019 г.: не было).

32 Выбытие дочерних компаний и прекращенная деятельность

31 мая 2019 г. Группа ВТБ Страхование продала свою 100% долю в ООО «ВТБ Медицинское страхование» материнской компании и прекратила осуществлять деятельность по обязательному медицинскому страхованию. Разница между полученным вознаграждением и балансовой стоимостью выбывших чистых активов была отражена как распределение средств участникам непосредственно в составе капитала.

Вышеуказанная сделка оказала следующее влияние на активы и обязательства Группы:

	Балансовая стоимость на дату выбытия
АКТИВЫ	
Основные средства	200 809
Активы, предназначенные для продажи	15 856
Нематериальные активы	1 337 044
Деловая репутация	450 227
Отложенный налоговый актив	46 099
Текущий налоговый актив	70 173
Авансы медицинским учреждениям по ОМС	15 155 612
Прочие активы	135 232
Инвестиции в дочерние компании	13 346
Займы и дебиторская задолженность	48
Депозиты в кредитных организациях	1 879 271
Специальные счета в банках для расчетов по ОМС	5 191
Денежные средства и эквиваленты	36 741
ИТОГО АКТИВЫ	19 345 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Резерв незаработанной премии	25 180
Резервы убытков	28 973
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 517
Обязательства по ОМС	15 016 157
Текущие налоговые обязательства	29 106
Прочие обязательства	331 262
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15 433 195
Чистые активы и обязательства	3 912 454

32 Выбытие дочерних компаний и прекращенная деятельность (продолжение)

Результат от выбытия дочерних компаний

Вознаграждение полученное	3 040 000
<i>в т.ч. вознаграждение за увеличение неконтрольной доли участия</i>	3 368
Балансовая стоимость выбывших чистых активов	(3 912 454)
<i>в т.ч. балансовая стоимость выбывших чистых активов, приходящаяся на неконтрольную долю участия</i>	(13 346)
Доход от выбытия дочерних компаний	(862 476)
<i>в т.ч. результат от приобретения неконтрольной доли участия</i>	(9 978)
Вознаграждение полученное	-
Выбытие денежных и приравненных к ним средств	(36 741)
Поступления от продажи дочерних компаний, за вычетом выбывших денежных средств	(36 741)

31 октября 2019 г. Группа заключила договор о передаче страхового портфеля по страхованию жизни компании под общим контролем и прекратила осуществлять деятельность по добровольному страхованию жизни. Передача портфеля была произведена 01 ноября 2019 г. и учтена по балансовой стоимости. Сумма переданных активов составила 69 453 045 тыс. руб. и включала денежные средства в размере 14 443 048 тыс. руб., депозиты в размере 507 478 тыс. руб., ценные бумаги в размере 54 340 624 тыс. руб., дебиторскую задолженность по договорам страхования в размере 156 290 тыс. руб. и долю перестраховщиков в резервах по страхованию жизни в размере 5 605 тыс. руб. Сумма переданных обязательств включала резервы по страхованию жизни в размере 68 534 818 тыс. руб., резервы по страхованию иному, чем страхование жизни в размере 2 025 тыс. руб. и обязательства по инвестиционным договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в размере 1 028 608 тыс. руб. Разница между балансовой стоимостью переданных активов и обязательств составила 112 406 тыс. руб. и отражена в составе прибыли от прекращенной деятельности.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 73 листа(ов)